

偿付能力季度报告摘要

中原农业保险股份有限公司

ZhongyuanAgriculturalInsuranceCo.,Ltd.

2022 年第 1 季度

目录

一、公司基本信息	- 1 -
二、董事长和管理层声明	- 2 -
三、基本情况	- 3 -
四、主要指标表	- 9 -
五、风险管理能力	- 12 -
六、风险综合评级（分类监管）	- 14 -
七、重大事项	- 16 -
八、管理层分析与讨论	- 18 -
九、外部机构意见	- 20 -
十、实际资本	- 21 -
十一、最低资本	- 25 -

一、公司基本信息

公司名称（中文）：中原农业保险股份有限公司

公司名称（英文）：Zhongyuan Agricultural Insurance Co., Ltd.

公司类型：2|财产险公司

法定代表人：毕治军

注册地址：河南省郑州市郑东新区商务外环路 20 号海联大厦 8 层、
22 层

注册资本：2,108,980,000 元

保险机构法人许可证号：000195

开业时间：2015/5/13

业务范围：农业保险、财产损失保险、责任保险、短期健康保险和意外伤害保险、信用保险和保证保险，其中农业保险及其他涉农保险保费收入总和占全部保费收入的比例不低于 60%；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的资金运用业务；经中国保监会批准的其他业务。

经营区域：目前经批准开业的省级分公司有河南省分公司、内蒙古分公司、黑龙江分公司。

报告联系人姓名：王艺超

办公室电话：0371-56563886

移动电话：17361010863

电子信箱：wangyichao@zyic.com

二、董事长和管理层声明

本报告已经通过公司董事长批准，公司董事长和管理层保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，内容真实、准确、完整、合规，并对我们的保证承担个别和连带的法律责任。

特此声明。

三、基本情况

(一) 股权结构及变动情况

1. 股权结构及其变动

股权类型	报告期初		本期股权的增减变动					报告期末	
	股份（万元）	占比	股东增资	公积金转增及分配股票股利	股权转让	其他	小计	股份（万元）	占比
国有股	195,928	92.902%						195,928	92.902%
民营股	14,970	7.098%						14,970	7.098%
总计	210,898	100%						210,898	100%

2. 实际控制人

无实际控制人。

3. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系

序号	股东名称	股份类别	持股金额（万元）	持股比例	所持股份状态
1	河南省农业综合开发有限公司	国有股	63,000	29.872%	正常
2	河南中原高速公路股份有限公司	国有股	54,542	25.862%	正常
3	中原豫资投资控股集团有限公司	国有股	26,386	12.515%	正常
4	北京恒荣汇彬保险代理有限责任公司	民营股	14,970	7.098%	正常
5	洛阳城市发展投资集团有限公司	国有股	5,000	2.371%	正常
6	周口市投资集团有限公司	国有股	5,000	2.371%	正常
7	安阳经济开发集团有限公司	国有股	5,000	2.371%	正常
8	焦作市投资集团有限公司	国有股	5,000	2.371%	正常
9	南阳投资集团有限公司	国有股	5,000	2.371%	正常
10	三门峡市农发投资有限公司	国有股	3,000	1.422%	正常
11	商丘市发展投资集团有限公司	国有股	3,000	1.422%	正常
12	许昌市投资集团有限公司	国有股	3,000	1.422%	正常
13	驻马店市城乡建设投资集团有限公司	国有股	3,000	1.422%	正常
14	新乡平原发展投资集团有限公司	国有股	3,000	1.422%	正常
15	郑州发展投资集团有限公司	国有股	3,000	1.422%	正常
16	鹤壁投资集团有限公司	国有股	3,000	1.422%	正常
17	濮阳市经济发展投资公司	国有股	3,000	1.422%	被冻结
18	漯河市经济发展投资总公司	国有股	3,000	1.422%	被冻结

4. 报告期内是否有董事、监事、高级管理人员直接或间接持有公司股份？

报告期内董事、监事、高级管理人员未直接或间接持有公司股份。

5. 报告期内是否有股权转让情况？

报告期内不存在股权转让。

（二）董事、监事和总公司高级管理人员基本情况、薪酬情况和变更情况

1. 董事、监事和总公司高级管理人员的基本情况

（1）董事基本情况

目前，本公司董事会有 8 名成员，具体情况如下：

董事：毕治军（兼任董事长）、狄绯、刘炎冰、王远征、李满中

毕治军，男，1964 年 9 月生，大学本科学历；曾任河南省财政厅会计处处长、河南省农业综合开发有限公司总经理职务；2012 年 12 月加入中原农业保险股份有限公司筹备组担任副组长，2015 年 8 月起任中原农业保险股份有限公司董事、董事长职务，董事任职资格核准文号为保监许可〔2015〕561 号，董事长任职资格核准文号为保监许可〔2015〕731 号。2020 年 4 月至 2021 年 8 月，在中原农险总经理空缺期间，代行总经理职权。

狄绯，男，1972 年 11 月出生，高级会计师，毕业于中南财经大学会计专业。历任河南省财政厅会计处主任科员、财政监督检查四处副处长等职务。2019 年 7 月起担任中原农业保险股份有限公司党委委员，2019 年 12 月起担任公司财务负责人（财务总监）。2021 年 12 月至今出任本公司非独立董事，任职核准文号为银保监复〔2021〕1019 号。

刘炎冰，男，1983 年 5 月生，本科学历；历任河南农开投资担保股份有限公司业务一部项目经理，河南省农业综合开发有限公司投资管理部项目经理、副经理（主持工作）、发展规划部经理等职务。2020 年 12 月起担任公司非独立董事，任职核准文号为银保监复〔2020〕908 号。

王远征，男，1970 年 4 月生，本科；自 2016 年 3 月至今担任河南中原高速公路股份有限公司监事会主席、党委委员；2017 年 7 月起兼任中原农业保险股份有限公司非独立董事，任职资格核准文件为保监许可〔2017〕643 号。

李满中，男，1965 年 8 月出生，高级会计师，本科；自 2015 年 3 月至今分别担任中原豫资投资控股集团有限公司财务部部长、工会主席等职务；2016 年 12 月起兼任中原农业保险股份有限公司董事，任职资格核准文件为保监许可〔2016〕1304 号。

独立董事：王秀芬、高仰山、谢跃

王秀芬，女，1965 年 11 月生，中共党员，硕士研究生学历，会计学专业，教授。历任郑州航空工业管理学院教师、专业会计教研室主任、会计学系副主任、会计学院院长。现任郑州航空工业管理学院商学院教师，兼任河南省高等学校教学指导委员会工商管理类副主任委员、中国商业会计学会常务理事、合肥江航飞机装备股份有限公司独立董事、中航光电科技

股份有限公司独立董事、中航工业机电系统股份有限公司独立董事。2021年12月至今出任本公司独立董事，任职核准文号为银保监复〔2021〕1019号。

高仰山，男，1967年1月生，中共党员，大学本科学历，法律专业，副教授。历任原河南政法管理干部学院中专部辅导员、法律部教师、刑事法学系教师，河南财经政法大学刑事司法学院、法学院教师。现任河南财经政法大学法学院党委书记，兼职从事律师工作，主要业务范围为：刑事辩护、民事代理、诉讼业务等。2021年12月至今出任本公司独立董事，任职核准文号为银保监复〔2021〕1019号。

谢跃，男，1958年8月生，中共党员，硕士研究生学历，高级工商管理专业，高级经济师。历任中国太平洋财产保险股份有限公司总经理助理，天平汽车保险股份有限公司党委书记、董事、总裁，紫金财产保险股份有限公司常务副总经理，久隆财产保险有限公司总经理，现已退休，兼任中国保险保障基金公司保险行业风险评估专家委员会专家。2021年12月至今出任本公司独立董事，任职核准文号为银保监复〔2021〕1019号。

（2）监事基本情况

本公司监事会共有5位监事：刘颂正（兼任监事长）、岳道贵、刘凯、梅书森、李竞

监事长：刘颂正，男，1964年2月出生，管理学硕士学位；曾任河南省农业综合开发有限公司副总经理职务；2012年12月加入中原农业保险股份有限公司筹备组兼任副组长，2015年8月起任中原农业保险股份有限公司监事、监事长，监事任职资格核准文号为保监许可〔2015〕646号。

监事：岳道贵，男，1973年11月出生，本科学历，高级会计师。曾任中原高速大桥分公司财务部主管会计、中原高速平顶山分公司财务经理；2019年6月起担任河南中原高速公路股份有限公司财务资产部经理。2021年1月起兼任公司非职工监事，任职核准文号为银保监复〔2020〕965号。

监事：刘凯，男，1972年9月出生，本科，2015年4月至今经历调整为“2015年4月起历任中原豫资投资控股集团有限公司综合部部长、党群管理部部长等职务；2016年11月起兼任中原农业保险股份有限公司监事，任职资格核准文件为保监许可〔2016〕1088号。

监事：梅书森，男，1965年9月出生，研究生学历；曾任河南省财政厅支出政策研究室主任、河南省产权交易中心副总裁职务；2012年12月加入中原农业保险股份有限公司筹备组担任战略规划小组协调人，2015年7月起先后任中原农业保险股份有限公司党群工作部总经理、纪检监察室主任、监察审计部副主任职务，现任派驻纪检监察组副组长。2015年8月起兼任中原农业保险股份有限公司监事，任职资格核准文号为保监许可〔2015〕646号。

监事：李竞，女，1973年9月生，大学本科学历，曾任中铁七局郑州公司审计监察、审计部副部长，中原高速股份有限公司审计部副部长；2015年2月至今历任中原农险（筹备组）稽核审计部副总经理、监察审计部主任等职务，现任稽核审计部总经理。2020年12月起担任公司职工监事，任职核准文号为银保监复〔2020〕909号。

（3）总公司高级管理人员基本情况

目前公司总经理室一共有 7 人，分别为刘祖疆、狄绯、刘菊红、李惠勇、雷廷军、胡军辉、王俭波。个人简历如下：

刘祖疆，1966 年 8 月出生，本科学历；曾在新疆兵团保险公司农四师分公司任业务科负责人、农险处干部、人事教育处副处长（主持工作），新疆兵团财产保险公司任人事教育处副处长（主持工作）、处长，先后担任中华联合财产保险公司人事教育处处长、党委委员/总经理助理/纪委委员/党委组织部长/人力资源部总经理、董事/党委委员/副总经理/纪委委员/党委组织部长/人力资源部总经理、河南分公司党委书记/总经理、四川分公司党委书记/总经理、上海分公司党委书记/总经理、江苏分公司党委书记/总经理、业务总监等职务，在中华联合财产保险公司期间曾任中华联合保险控股公司党委委员/总经理助理/纪委委员/党委组织部长/人力资源部总经理职务；2021 年 5 月加入中原农业保险股份有限公司，2021 年 9 月起担任公司总经理职务，任职资格核准文号为银保监复〔2021〕700 号。

狄绯，1972 年 11 月出生，中共党员，本科学历；曾担任武警郑州指挥学院正连职教员，先后担任河南省财政厅会计处主任科员、财政监督检查四处（安阳监督检查办事处）副主任、副处长等职务；2019 年 7 月加入中原农业保险股份有限公司，2019 年 12 月起担任公司财务负责人职务，任职资格核准文号为豫银保监复〔2019〕1068 号。

刘菊红，1978 年 5 月出生，中共党员，硕士研究生学历；曾担任天安财产保险公司发展研究中心研究员，华农财产保险公司产品开发部总经理助理兼精算责任人，历任信达财产保险公司再保险及精算部总经理助理、精算及营销管理部副总经理（主持工作）、产品精算部总经理、兼任精算责任人，京东集团保险筹备组总监；2018 年 8 月加入中原农业保险股份有限公司，2018 年 9 月起担任公司总精算师职务，任职资格核准文号为银保监许可〔2018〕867 号；2018 年 10 月起担任公司副总经理职务，任职资格核准文号为银保监许可〔2018〕967 号；2020 年 4 月起担任公司董事会秘书职务，任职资格核准文号为银保监许可〔2020〕110 号。

李惠勇，1966 年 5 月出生，大学本科学历；曾担任河南省财政厅农税局副局长、河南省财政厅基层财政管理处副处长、河南省财政厅非税收入管理局票据处处长（副处级）职务；2012 年 11 月加入中原农业保险股份有限公司筹备组，2016 年 11 月起担任公司副总经理，任职资格核准文号为保监许可〔2016〕1128 号；2019 年 4 月起担任公司首席风险官。2020 年 12 月起担任公司审计责任人，任职资格批复文号为银保监复〔2020〕913 号。

雷廷军，1968 年 7 月出生，研究生学历；曾担任周口市太康县教育局老干部股办事员，周口市太康县王集乡武装部副部长，中共周口市太康县朱口镇党委党委书记，中共周口市

太康县板桥镇党委、人大历任党委副书记、人大主席，周口市太康县张集乡政府乡长，周口市太康县毛庄镇政府镇长，中共周口市沈丘县委、县政府历任统战部长、副县长，中共周口市川汇区委、区政府历任区委常委、常务副区长，中共周口市淮阳县委县委常委、办公室主任，周口市淮阳县政府县委常委、县政府常务副县长，周口市机关事务管理局党组成员、副局长等职务；2015年5月加入中原农业保险股份有限公司分支机构筹备组；2018年8月起担任中原农业保险股份有限公司河南省分公司总经理，任职资格核准文号为豫保监许可〔2018〕616号。2021年2月起担任公司副总经理，任职资格核准文号为银保监复〔2021〕70号。

胡军辉，1975年10月出生，本科学历；曾担任中电（河南）进出口公司历任财务部出纳、会计、副经理等职务，中国平安财产保险河南分公司担任业务部业务经理职务，中国平安财险保险平顶山中心支公司担任综合管理部经理职务，中国平安保险集团公司担任稽核部南区分部稽核经理职务，中国平安财产保险河南省分公司历任财务部经理、车险部经理等职务，天平汽车保险股份有限公司担任机构管理部副总经理职务，天平汽车保险河南省分公司担任副总经理职务（主持工作），安盛天平财产保险河南省分公司担任总经理职务，安盛天平财产保险河南省分公司担任党委书记、总经理职务；2020年12月加入中原农业保险股份有限公司，2021年3月起担任公司总经理助理职务，任职资格核准文号为银保监复〔2021〕213号。

王俭波，1968年5月出生，大专学历；曾担任辽宁省武警总队第八支队三中队班长、代理排长，通榆县木材公司科员，通榆县竹行公司经理，安华农业保险股份有限公司通榆营销服务部综合部经理，安华农业保险股份有限公司通榆营销服务部副经理，安华农业保险股份有限公司通榆营销服务部副经理（主持工作），安华农业保险股份有限公司通榆营销部经理，安华农业保险股份有限公司吉林中心支公司经理助理，安华农业保险股份有限公司辽宁省分公司农险部经理等职务；2014年3月加入中原农业保险股份有限公司筹备组；2020年10月起担任公司业务总监；2021年1月起担任公司合规负责人，任职资格核准文号为银保监复〔2021〕40号。

2. 报告期内董事、监事及总公司高管人员变更情况

本季度董事、监事、总公司高管人员无变更。

3. 报告期内董事、监事及总公司高管人员的薪酬情况

本季度无需披露董事、监事、总公司高管人员的薪酬情况。

（三）子公司、合营企业和联营企业情况

报告期末公司无子公司、合营企业或联营企业。

（四）报告期内违规及受处罚情况

1. 报告期内公司及公司董事、监事、总公司高级管理人员是否受到金融监管部门及其他政府部门的行政处罚

报告期末公司及公司董事、监事、总公司高级管理人员未受到金融监管部门及其他政府部门的行政处罚。

2. 报告期内公司董事、监事、总公司部门级别及以上管理人员和省级分公司高级管理人员是否发生移交司法机关的违法行为

报告期内公司董事、监事、总公司部门级别及以上管理人员和省级分公司高级管理人员未发生移交司法机关的违法行为。

3. 报告期内公司是否有被银保监会采取的监管措施

报告期内公司未有被银保监会采取的监管措施。

四、主要指标表

（一）偿付能力状况表

行次	项目	本季度	上季度	下季度预测数
1	认可资产	6,119,009,521.49	5,376,677,451.79	6,237,466,168.06
2	认可负债	3,670,596,019.40	3,050,275,966.14	3,737,131,049.56
3	实际资本	2,448,413,502.09	2,326,401,485.65	2,500,335,118.50
3.1	核心一级资本	2,448,413,502.09	2,326,401,485.65	2,500,335,118.50
3.2	核心二级资本			
3.3	附属一级资本			
3.4	附属二级资本			
4	最低资本	877,481,149.32	745,300,683.23	992,008,137.02
4.1	量化风险最低资本	854,245,667.17	727,229,041.55	965,740,008.78
4.1.1	寿险业务保险风险最低资本			
4.1.2	非寿险业务保险风险最低资本	573,132,263.79	470,080,954.94	690,761,670.74
4.1.3	市场风险最低资本	126,425,364.52	133,705,882.85	126,425,364.53
4.1.4	信用风险最低资本	500,544,279.06	382,203,713.41	526,349,960.66
4.1.5	量化风险分散效应	345,856,240.20	258,761,509.64	377,796,987.14
4.1.6	特定类别保险合同损失吸收效应			
4.2	控制风险最低资本	23,235,482.15	18,071,641.68	26,268,128.24
4.3	附加资本			
5	核心偿付能力溢额	1,570,932,352.77	1,581,100,802.42	1,505,230,355.81
6	核心偿付能力充足率（%）	279.03	312.14	251.26
7	综合偿付能力溢额	1,570,932,352.77	1,581,100,802.42	1,505,230,355.81
8	综合偿付能力充足率（%）	279.03	312.14	251.26

（二）流动性风险监管和监测指标

1. 流动性风险监管指标

指标名称	本季度	上季度
净现金流(元)	-114,342,648.23	169,213,355.20
经营活动净现金流回溯偏差率	296.73%	152.29%
未来3个月流动性覆盖率 LCR ₁ （基本情景）	126.00%	---
未来12个月流动性覆盖率 LCR ₁ （基本情景）	103.96%	---
未来3个月流动性覆盖率 LCR ₂ （压力情景）	235.93%	---
未来12个月流动性覆盖率 LCR ₂ （压力情景）	131.29%	---
未来3个月流动性覆盖率 LCR ₃ （压力情景）	125.35%	---
未来12个月流动性覆盖率 LCR ₃ （压力情景）	105.42%	---

2. 流动性风险监测指标

监测指标	项目	数值
一、经营活动净现金流	指标值	64,302,717
	经营活动现金流入本年累计数	885,482,141
	经营活动现金流出本年累计数	821,179,424
二、百元保费经营活动净现金流	指标值	5.19
	本年累计经营活动净现金流	64,302,717
	本年累计保费收入	1,239,471,297
三、特定业务现金流支出占比	指标值	66.68%
	特定业务赔付支出	217,552,741
	特定业务已发生已报案未决赔款准备金	-37,153,657
	公司整体赔付支出	299,988,128
	公司整体已发生已报案未决赔款准备金	-29,440,344
四、规模保费同比增速	指标值	80.90%
	当年累计规模保费	1,239,658,391
	去年同期累计规模保费	685,283,330
五、现金及流动性管理工具占比	指标值	4.30%
	现金及流动性管理工具期末账面价值	264,854,652
	期末总资产	6,159,496,509
六、季均融资杠杆比例	指标值	0.00%
	季度内各月末同业拆借、债券回购等融入资金余额合计算术平均值	-
	期末总资产	6,159,496,509
七、AA 级（含）以下境内固定收益类资产占比	指标值	0.38%
	AA 级(含)以下境内固定收益类资产期末账面价值	23,202,366
	期末总资产	6,159,496,509
八、持股比例大于 5%的上市股票投资占比	指标值	0.00%
	持股比例大于 5%的上市股票投资的账面价值合计	-
	期末总资产	6,159,496,509
九、应收款项占比	指标值	45.84%
	应收保费	2,220,001,008
	应收分保账款	603,362,631
	期末总资产	6,159,496,509
十、持有关联方资产占比	指标值	0.00%
	持有的交易对手为关联方的投资资产总和	-
	期末总资产	6,159,496,509

（三）主要经营指标

序号	指标名称	本季度数	本年累计数
1	保险业务收入(元)	1,239,471,296.67	1,239,471,296.67
2	净利润(元)	184,714,980.68	184,714,980.68
3	总资产（元）	6,159,496,508.96	6,159,496,508.96
4	净资产(元)	2,443,886,779.26	2,443,886,779.26
5	保险合同负债（元）	1,990,138,282.26	1,990,138,282.26
6	基本每股收益(元)	0.09	0.09
7	净资产收益率(%)	7.71	7.71
8	总资产收益率(%)	3.19	3.19
9	投资收益率(%)	0.50	0.50
10	综合投资收益率(%)	-3.40	-3.40
11	综合费用率(%)	79.04	79.04
12	综合赔付率(%)	14.59	14.59
13	综合成本率(%)	64.45	64.45
14	手续费及佣金占比(%)	1.87	1.87
15	业务管理费占比(%)	12.88	12.88
16	签单保费（元）	1,239,658,391.40	1,239,658,391.40
17	车险签单保费（元）	149,227,600.63	149,227,600.63
18	非车险前五大险种的签单保费（元）	949,003,808.52	949,003,808.52
19	第一大险种的签单保费（元）	682,358,102.04	682,358,102.04
20	第二大险种的签单保费（元）	179,559,846.00	179,559,846.00
21	第三大险种的签单保费（元）	42,779,130.00	42,779,130.00
22	第四大险种的签单保费（元）	28,895,670.00	28,895,670.00
23	第五大险种的签单保费（元）	15,411,060.48	15,411,060.48
24	车险车均保费(元)	1,391.83	1,391.83
25	分渠道的签单保费（元）	1,239,658,393.00	1239658393
26	代理渠道签单保费（元）	193,178,787.39	193178787.4
27	直销渠道签单保费（元）	1,035,008,716.98	1035008717
28	经纪渠道签单保费（元）	8,565,070.63	8565070.63
29	其他渠道签单保费（元）	2,905,818.00	2,905,818.00

五、风险管理能力

（一）所属公司类型

分类标准	I 类公司标准	公司情况	是否符合
成立时间	公司成立超过 5 年	2015 年 5 月 13 日	符合
签单保费	超过 50 亿元	29.45 亿元	不符合
总资产	超过 200 亿元	54.17 亿元	不符合
省级分支机构数量	超过 15 家	3	不符合

注：满足任意两个标准即为 I 类保险公司。

因此，公司属于 II 类保险公司。

（二）报告期内采取的风险管理改进措施以及各项措施的实施进展情况

2022 年第 1 季度，我们紧紧围绕服务公司整体发展目标，以防范化解经营风险，实现对风险有效管控为目标，积极开展偿付能力编报和风险综合评级工作，持续推进偿二代风险管理信息系统建设工作等重点工作，认真落实年度工作部署，围绕公司争做农业保险规范创新发展引领者和农业风险保障体系建设主力军的总体要求，立足风险管理重要职能，把握风险状况，提高全员风险防控意识，提升公司风险管理能力水平。

1. 开展季度偿付能力报告编报与分析。通过分析偿付能力状况，查找影响偿付能力状况主要因素，同时预测和判断偿付能力发展趋势和变动情况，对偿付能力风险及时提出预警，并提出改善建议和措施。

2. 全面分析总结 2021 年子类风险管理情况，剖析偿付能力风险、合规内控风险、反洗钱、反欺诈等方方面面的隐患，制定 2022 年风险管理工作提升方案。

3. 制定风险管理考核计划，在考核偿付能力充足率、风险综合评级结果、SARMRA 评估得分的基础上，新增考核问题整改调整项，加强考核力度，提升风评失分问题和风险管理问题整改效果。

4. 制定 2022 年风险偏好体系，结合 2022 年业务规划，设定了风险偏好偿付能力充足率不低于 200%、9 大类风险容忍度和 19 项风险限额和 24 项关键风险指标的风险偏好体系。风险偏好体系将作为公司 2022 年偿付能力风险管理的指导性文件。

（三）公司风险管理能力监管评估有关情况

根据《河南银保监局关于 SARMRA 评估意见的函》（豫银保监函〔2021〕91 号）反馈，公司 2021 年 SARMRA 评估得分为 75.03 分，其中风险管理基础与环境 15.518 分，风险管理目标与工具 6.441 分，保险风险管理 7.7 分，市场风险管理 7.73 分，信用风险管理 7.33 分，操作风险管理 7.49 分，战略风险管理 7.56 分，声誉风险管理 7.58 分，流动性风险管理 7.69 分。

（四）公司风险管理能力自评估有关情况

根据《河南银保监局关于 SARMRA 评估意见的函》（豫银保监函〔2021〕91 号）反馈，公司针对问题隐患，已制定整改方案，目前正在整改中。2022 年自评估工作预计在下半年进行。

六、风险综合评级（分类监管）

（一）最近两次风险综合评级结果

在银保监会 2021 年第 3 季度风险综合评级（分类监管）评价中，公司被评定为 A 类。

在银保监会 2021 年第 4 季度风险综合评级（分类监管）评价中，公司被评定为 A 类。

（二）公司已采取或者拟采取的改进措施

本季度未收到监管机关具体评分明细。通过对比监管机构风险综合评级各条线满分标准，结合我公司现状，对我公司 2021 年 4 季度各条线未达满分原因进行分析，建立问题台账并进行整改。并在 2022 年风险管理绩效考核中，将风险综合评级失分问题整改纳入考核。

（三）操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险自评估有关情况

1. 操作风险方面自评估有关情况

公司制定了《操作风险管理办法》及销售、承保、理赔、再保险、资金运用、财务管理、信息披露等各项具体制度，对操作风险管理组织架构、职责分工、报告机制进行了全面规定。执行层面，公司依据新修订的《操作风险管理实施细则》，开展业务条线自查、合规检查和巡查、内外部审计等各类检查，及时识别并处置了公司在承保管理、理赔管理、产品管理、财务管理、综合管理方面存在的操作风险。但在一些评估点方面需要进一步改进，如承保方面，农险应收保费管理和农险验标率等。本季度未发生重大操作风险事件。

2. 战略风险方面自评估有关情况

公司制定《战略风险管理办法》、《战略与投资委员会议事规则》，对战略风险管理组织架构、战略规划制定、审核、评估、落实等进行规定。执行层面，由董事会领导发展规划工作，总经理室负责发展规划的组织实施，战略管理部在董事会和总经理室的领导下负责具体工作。

2022 年第 1 季度，公司根据中国银保监会《保险公司发展规划管理指引》要求和公司《战略风险管理办法》规定，有序开展战略风险管理工作。通过对公司运行过程中的保费收入、投资收益、净利润等指标完成情况的分析，监测 2022 年 1 季度公司发展规划的执行情况，大部分指标按照时间进度完成，总体来看，规划切实可行，战略风险可控。

3. 声誉风险方面自评估有关情况

报告期内组织“五优五心”高质效服务活动、防灾减损喷防活动、乡村振兴共同体签约等五次专项宣传活动，在央广网、中国银行保险报、河南日报等主流媒体发表宣传报道 30 余篇，未发生声誉风险事件，声誉风险状况良好。

4. 流动性风险方面自评估有关情况

公司继续加强流动性风险管理工作，主要开展了以下工作：一是开源节流，继续加强应收保费管理，冲刺全年应收保费清收目标，2022 年 1 季度清理 2020 年及以前年度应收保费 2.88 亿元；二是对 2022 年度流动性风险管理工作进行规划，拟定流动性风险偏好、风险容忍度；三是根据偿二代二期工程要求对公司未来一段一时间流动性风险进行测算；四是进一步强化日常管理。加强季度、月度资金收支预测，每日监控工资经营、投资账户资金流动情况，做好应收保费日常监控，按周发送应收保费清收周报，将应收保费清收情况与业务支出相结合，做好资金日常监控，提前筹划确保公司流动性充足。

七、重大事项

（一）报告期是否有新获批筹和开业的省级分支机构？

报告期未有新获批筹和开业的省级分支机构。

（二）重大再保险合同

1. 本报告期是否签订重大再保险分入合同？

本报告期未签订重大再保险分入合同。

2. 本报告期是否签订重大再保险分出合同？

签订重大再保险分出合同如下：

再保分入人	险种类型	分出保费（万元）	保险责任	已支付赔款（万元）	再保险合同类型	合同期间	是否关联方关系
中国财产再保险有限责任公司、国元农业保险股份有限公司、华农财产保险股份有限公司、前海再保险股份有限公司、太平洋保险股份有限公司（香港）	农险	7,888.86	同原保费，按比例分出	1,059.17	成数合约，分出比例分别为 13.5%、1.5%、5%、25%、5%	2022.1.1-2022.12.31	无
中国农业再保险股份有限公司	农险	5,283.73	同原保费，按比例分出	706.11	成数合约，分出比例 20%	2022.1.1-2022.12.31	无

（三）重大赔付事项

序号	赔付事项	产品类型	赔付金额（元）
1	其他	养殖保险类	1,126,408.32
2	火灾	企业财产保险类	1,000,000
3	碰撞	机动车辆保险类	1,000,000
4	其他	养殖保险类	985,881.29
5	其他	养殖保险类	975,250.96

（四）重大投资行为

报告期不存在重大投资行为。

（五）重大投资损失

报告期不存在重大投资损失。

（六）重大融资事项

报告期不存在重大融资事项。

（七）重大关联方交易

报告期不存在重大关联方交易。

（八）重大诉讼事项

序号	诉讼对方名称	诉讼原因	诉讼起始时间	诉讼标的金额（元）	诉讼现状	可能发生损失金额/发生损失金额（元）
1	潘亚军	车险业务纠纷	2022-03-09	1,102,561.73	已结	531,500.69
2	新安县胡斯卡种植专业合作社	农险业务纠纷	2022-03-03	1,046,416	未结	1,046,416
3	李希瑞、李俊峰、涂仁学、王桂英	车险业务纠纷	2022-01-05	1,027,692.1	未结	183,000

（九）重大担保事项

1. 本报告期是否存在已经履行的重大担保合同？

本报告期不存在已经履行的重大担保合同。

2. 偿付能力报告日是否存在尚未履行完毕的重大担保合同？

偿付能力报告日不存在尚未履行完毕的重大担保合同。

（十）其他重大事项

无其他重大事项。

八、管理层分析与讨论

（一）公司整体经营状况

本年度实现原保费收入 12.40 亿元，提取再保后未到期责任准备金 1.59 亿元，已赚保费 8.12 亿元；实现投资收益 0.11 亿元；提取再保后未决赔款准备金 1.94 亿元，赔款总支出 4.07 亿元，提取保费准备金-0.27 亿元；发生业务及管理 1.60 亿元；税金及附加 0.05 亿元；实现净利润 1.85 亿元。本季度利润较高的原因主要是公司主营业务夏粮作物正处于拔苗期，风险尚未完全暴露，未决准备金计提较为谨慎。

（二）偿付能力充足率

2022 年 1 季度末偿付能力数据如下：实际资本 24.48 亿元，最低资本 8.77 亿元，核心、综合偿付能力溢额 15.71 亿元，核心、综合偿付能力充足率 279.03%，仍然充分满足专业性农险公司综合偿付能力充足率不低于 150%的监管要求。

本季度偿付能力充足率变化的原因主要有两点：第一，2022 年 1 季度报告期内，公司夏粮业务较去年同期大幅增加，公司业务规模达到同期最高水平，保险风险最低资本占用进一步增加；第二，公司长账龄应收保费余额进一步增加，其中 12 个月以上账龄应收保费余额高达 4.26 亿元，占用交易对手信用风险最低资本也达到历史最高水平；以上两点原因导致公司偿付能力充足率下降。

（三）流动性风险监管指标

在 2022 年 3 月 31 日测算时点，根据对公司未来业务现金流入、流出的情况估计，预计基本情景下未来一个季度经营活动净现金流-9,588 万元，流动性压力情景下（保费收入较去年同期下降 50%，测试期间综合成本率为基本情景的 130%），预计未来一个季度经营活动净现金流-2.24 亿元，未来一季度整体现金流偏紧，但流动性风险整体可控。基本情景下未来三个月流动性覆盖率 125.95%，未来 12 月流动性覆盖率 103.96%，满足公司流动性风险容忍度要求。应收清理情况和赔款支付进度直接决定了未来一段时间现金流基本情况，应收管理和赔付监控仍然是未来流动性风险管理工作中的重点关注方面，在实际工作中将根据应收清理进展情况和赔付进展情况及时调整资金规划。

（四）风险综合评级结果的变化及原因分析

2021 年第 4 季度的风险综合评级（分类监管）评价结果，我公司被评定为 A 类，未收到银保监会关于我公司的扣分明细说明。目前我公司已根据监管标准，对失分指标进行分析，并进行整改工作。

（五）对下季度偿付能力状况预测的说明

1. 预测假设

(1) 基于公司业务经营规划, 重点考虑了保费增长、投资收益、赔付支出、费用支出、分保、机构设立等因素对下一季度偿付能力的影响。

(2) 未决赔款准备金的预测使用新会计准则中规定的计提方法, 已发生已报告未决赔款准备金按逐案估损。

(3) 保费收入预测基于公司 2022 年公司经营规划, 并结合市场实际预测。

(4) 赔款支出、未决赔款等均按照经验比例预测, 综合考虑事故发生情况, 同时兼顾公司核保、理赔能力。

(5) 公司投资资产的预测基于目前已有的配置情况, 并考虑投资资产整体分红情况、调仓可能的投资策略。

2. 预测结果

基于公司 2022 年的经营规划, 充分考虑公司面临的外部环境和内部条件等因素, 重点考虑了保费增长、投资收益、赔付支出、费用支出、分保、机构设立等因素, 按照银保监会最新发布的偿二代二期规则, 计算各相关指标, 预计公司 2022 年 2 季度末的偿付能力充足率继续保持充足。

基于上述预测假设, 预测公司截止 2022 年 6 月 30 日的偿付能力状况为:

项目	行次	预测值
实际资本预测数(元)	(1)	2,500,335,118.5
最低资本预测数(元)	(2)	995,104,762.69
综合偿付能力充足率预测数(%)	(3)=(1)/(2)	251.26

九、外部机构意见

（一）对季度偿付能力报告审计意见的说明

本季度报告未经审计。

（二）外部机构出具的其他独立意见

本季度报告未经审计。

（三）本季度公司是否经信用评级机构评级 （是■ 否□）

评级机构	评级目的	评级对象	评级结果	有效时间	跟踪评级情况
A. M. BEST	获得合约分入业务资质，提高公司影响力	中原农业保险股份有限公司	财务实力评级“B++”以及主体信用评级“bbb+”，	2022 年 6 月 24 日	有效

我司于 21 年获取国际著名信用评级机构 A. M. BEST 正式确认公司财务实力评级“B++”以及主体信用评级“bbb+”，评级展望“稳定”。

（四）验资报告

无验资报告。

（五）资产评估报告

无资产评估报告。

（六）报告期外部机构的更换情况

1. 报告期是否更换了为公司提供审计服务的会计师事务所？

报告期末更换会计师事务所。

2. 报告期是否更换了出具其他独立意见的外部机构？

报告期末更换出具其他独立意见的外部机构。

十、实际资本

实际资本表

单位：元

序号	项目	本季度	上季度
1	核心一级资本	2,448,413,502.09	2,326,401,485.65
1.1	净资产	2,443,886,779.26	2,348,924,026.24
1.2	对净资产的调整额	4,526,722.83	-22,522,540.59
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-40,486,987.47	-40,081,488.62
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额		
1.2.3	投资性房地产（包括保险公司以物权方式或通过子公司等方式持有的投资性房地产）的公允价值增值（扣除减值、折旧及所得税影响）		
1.2.4	递延所得税资产（由经营性亏损引起的递延所得税资产除外）		
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	45,013,710.30	17,558,948.03
1.2.6	计入核心一级资本的保单未来盈余		
1.2.7	符合核心一级资本标准的负债类资本工具且按规定可计入核心一级资本的金额		
1.2.8	银保监会规定的其他调整项目		
2	核心二级资本	-	-
2.1	优先股		
2.2	计入核心二级资本的保单未来盈余		
2.3	其他核心二级资本		
2.4	减：超限额应扣除的部分		
3	附属一级资本	-	-
3.1	次级定期债务		
3.2	资本补充债券		
3.3	可转换次级债		
3.4	递延所得税资产（由经营性亏损引起的递延所得税资产除外）		
3.5	投资性房地产（包括保险公司以物权方式或通过子公司等方式持有的投资性房地产）公允价值增值可计入附属一级资本的金额（扣除减值、折旧及所得税影响）		
3.6	计入附属一级资本的保单未来盈余		
3.7	其他附属一级资本		
3.8	减：超限额应扣除的部分		
4	附属二级资本	-	-
4.1	应急资本等其他附属二级资本		
4.2	计入附属二级资本的保单未来盈余		
4.3	减：超限额应扣除的部分		
5	实际资本合计	2,448,413,502.09	2,326,401,485.65

认可资产表

单位：元

行次	项目	期末数			期初数		
		账面价值	非认可价值	认可价值	账面价值	非认可价值	认可价值
1	现金及流动性管理工具	275,354,671.77		275,354,671.77	392,260,870.75		392,260,870.75
1.1	库存现金						
1.2	活期存款	264,854,652.27		264,854,652.27	379,197,300.50		379,197,300.50
1.3	流动性管理工具	10,500,019.50		10,500,019.50	13,063,570.25		13,063,570.25
2	投资资产	1,949,630,578.03		1,949,630,578.03	1,948,891,590.76		1,948,891,590.76
2.1	定期存款	100,000,000.00		100,000,000.00			
2.2	协议存款	321,796,000.00		321,796,000.00	421,796,000.00		421,796,000.00
2.3	政府债券				19,775,510.00		19,775,510.00
2.4	金融债	136,860,195.00		136,860,195.00	168,298,140.00		168,298,140.00
2.5	企业债券						
2.6	资产证券化产品						
2.7	信托资产						
2.8	保险资产管理产品	923,765,495.48		923,765,495.48	835,027,958.32		835,027,958.32
2.9	基础设施投资				40,000,000.00		40,000,000.00
2.10	权益投资	409,207,623.79		409,207,623.79	392,903,001.17		392,903,001.17
2.11	投资性房地产						
2.12	衍生金融资产						
2.13	其他投资资产	58,001,263.76		58,001,263.76	71,090,981.27		71,090,981.27
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益						
4	再保险资产	969,765,306.23		969,765,306.23	853,957,624.54		853,957,624.54
4.1	应收分保准备金	366,402,674.77		366,402,674.77	318,393,194.83		318,393,194.83
4.2	应收分保账款	603,362,631.46		603,362,631.46	535,564,429.71		535,564,429.71
4.3	存出分保保证金						
4.4	其他再保险资产						
5	应收及预付款项	2,861,113,555.65	2,028,440.29	2,859,085,115.36	2,123,596,534.64		2,123,596,534.64
5.1	应收保费	2,220,001,008.18		2,220,001,008.18	1,576,080,006.03		1,576,080,006.03
5.2	应收利息	22,177,361.44		22,177,361.44	19,897,808.08		19,897,808.08
5.3	应收股利	37,591.62		37,591.62	676,466.74		676,466.74
5.4	预付赔款	7,966,114.43		7,966,114.43	5,760,350.36		5,760,350.36
5.5	存出保证金						

5.6	保单质押贷款						
5.7	其他应收和暂付款	610,931,479.98	2,028,440.29	608,903,039.69	521,181,903.43		521,181,903.43
6	固定资产	28,211,079.79		28,211,079.79	26,523,647.97		26,523,647.97
6.1	自用房屋						
6.2	机器设备	13,287,119.97		13,287,119.97	14,107,807.64		14,107,807.64
6.3	交通运输设备	12,738,316.16		12,738,316.16	10,539,412.35		10,539,412.35
6.4	在建工程	1,684,580.78		1,684,580.78	1,327,977.01		1,327,977.01
6.5	办公家具	501,062.88		501,062.88	548,450.97		548,450.97
6.6	其他固定资产						
7	土地使用权						
8	独立账户资产						
9	其他认可资产	75,421,317.49	38,458,547.18	36,962,770.31	71,528,671.75	40,081,488.62	31,447,183.13
9.1	递延所得税资产						
9.2	应急资本						
9.3	其他	75,421,317.49	38,458,547.18	36,962,770.31	71,528,671.75	40,081,488.62	31,447,183.13
10	合计	6,159,496,508.96	40,486,987.47	6,119,009,521.49	5,416,758,940.41	40,081,488.62	5,376,677,451.79

认可负债表

单位：元

行次	项目	认可价值期末数	认可价值期初数
1	准备金负债	1, 990, 138, 282. 26	1, 589, 622, 556. 81
1.1	未到期责任准备金	1, 227, 933, 141. 18	1, 022, 670, 203. 73
1.1.1	寿险合同未到期责任准备金		
1.1.2	非寿险合同未到期责任准备金	1, 227, 933, 141. 18	1, 022, 670, 203. 73
1.2	未决赔款责任准备金	762, 205, 141. 08	566, 952, 353. 08
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	456, 622, 664. 20	277, 408, 395. 50
2	金融负债		
2.1	卖出回购证券		
2.2	保户储金及投资款		
2.3	衍生金融负债		
2.4	其他金融负债		
3	应付及预收款项	1, 680, 457, 737. 14	1, 460, 653, 409. 33
3.1	应付保单红利		
3.2	应付赔付款	50, 484, 466. 37	85, 574, 464. 69
3.3	预收保费	109, 909, 453. 86	128, 475, 400. 42
3.4	应付分保账款	997, 472, 180. 75	834, 982, 442. 05
3.5	应付手续费及佣金	11, 205, 511. 72	15, 366, 866. 95
3.6	应付职工薪酬	36, 310, 144. 80	79, 530, 011. 72
3.7	应交税费	16, 057, 279. 69	23, 671, 696. 41
3.8	存入分保保证金		
3.9	其他应付及预收款项	459, 018, 699. 95	293, 052, 527. 09
4	预计负债		
5	独立账户负债		
6	资本性负债		
7	其他认可负债		
7.1	递延所得税负债		
7.2	现金价值保证		
7.3	所得税准备		
8	认可负债合计	3, 670, 596, 019. 40	3, 050, 275, 966. 14

十一、最低资本

（一）最低资本

单位：元

行次	项目	本季度	上季度
1	量化风险最低资本	854,245,667.17	727,229,041.56
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计		-
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	573,132,263.79	470,080,954.94
1.3	市场风险最低资本合计	126,425,364.52	133,705,882.85
1.4	信用风险最低资本合计	500,544,279.06	382,203,713.41
1.5	量化风险分散效应	345,856,240.20	258,761,509.64
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	-	-
2	控制风险最低资本	23,235,482.15	18,071,641.68
3	附加资本	-	-
4	最低资本	877,481,149.32	745,300,683.24

（二）保险风险及各子类风险最低资本

1. 保险风险最低资本

单位：元

项目	本季度	上季度
非寿险业务保险风险最低资本合计	573,132,263.79	470,080,954.94
非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	571,651,161.59	440,319,900.69
非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	5,813,827.61	87,940,453.53
非寿险业务保险风险-风险分散效应	4,332,725.41	58,179,399.28

2. 保费风险最低资本

单位：元

行次	类型	本季度	上季度
1	车险	50,066,767.12	55,011,405.72
2	财产险	8,072,270.13	9,020,687.88
3	船货特险	43,746.63	38,364.93
4	责任险	12,842,357.01	7,688,422.59
5	农业险	484,071,684.39	393,307,735.30
6	信用保证险	不适用	1,625,361.48
7	短意险	11,098,027.06	7,345,498.30
8	短健险	16,469,531.29	35,273,613.42

9	短寿险		
10	其他险		

3. 准备金风险最低资本

单位：元

行次	类型	本季度	上季度
1	车险	22,671,571.16	19,682,304.22
2	财产险	3,976,460.35	3,714,656.19
3	船货特险	39,976.33	35,323.22
4	责任险	11,605,419.68	9,129,434.15
5	农业险	112,317,799.59	57,227,918.76
6	信用保证险	不适用	3,807,398.72
7	短意险	7,110,675.90	5,640,844.37
8	短健险	26,725,930.56	22,625,624.30
9	短寿险		
10	其他险		

4. 保费及准备金风险最低资本

单位：元

行次	类型	本季度	上季度
1	车险	64,465,289.75	67,055,194.29
2	财产险	10,633,571.56	11,343,731.07
3	船货特险	72,530.71	63,833.93
4	责任险	21,181,426.82	14,582,501.76
5	农业险	548,917,616.92	424,822,542.31
6	信用保证险	4,011,446.64	4,829,749.91
7	短意险	15,894,728.37	11,278,753.62
8	短健险	37,758,235.85	50,539,432.17
9	短寿险		
10	其他险		

5. 巨灾风险最低资本

单位：元

行次	项目	本季度	上季度
1	国内车险巨灾风险最低资本	1,824,418.43	1,426,017.49
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	156,833.70	129,615.85
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	5,484,115.49	0.00

（三）市场风险最低资本

单位：元

项目	本季度	上季度
市场风险最低资本合计	126,425,364.52	133,705,882.85
市场风险-利率风险最低资本	9,234,993.48	9,754,283.85
市场风险-权益价格风险最低资本	127,387,146.69	134,722,196.57
市场风险-房地产价格风险最低资本	-	-
市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	-	-
市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	-	-
市场风险-汇率风险最低资本	-	-
市场风险-风险分散效应	10,196,775.65	10,770,597.57

（四）信用风险最低资本

单位：元

项目	本季度	上季度
信用风险最低资本合计	500,544,279.06	382,203,713.41
信用风险-利差风险最低资本	3,562,010.70	4,658,816.89
信用风险-交易对手违约风险最低资本	499,641,894.25	381,012,388.90
信用风险-风险分散效应	2,659,625.89	3,467,492.38